

Client Alert

Special Matters and Government Investigations

AUGUST 1, 2024

For more information,
contact:

Elisabeth Quart
+33 1 7300 3940
eouart@kslaw.com

Aurélie Chazottes
+33 1 7300 3932
achazottes@kslaw.com

King & Spalding

Paris
48 bis rue de Monceau
75008 Paris
France
Tel. +33 1 7300 3900

Lutte contre le blanchiment - condamnation d'une banque pour blanchiment aggravé

Le 19 juin dernier, la chambre criminelle de la Cour de cassation a rendu un arrêt majeur en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme en condamnant une banque pour blanchiment aggravé.

L'ESPECE

Les dirigeants d'un groupe de sociétés ont été renvoyés devant le tribunal correctionnel Paris pour escroquerie en bande organisée, abus de biens sociaux, abus de confiance, exercice illégal de l'activité de conseil en investissements financiers et blanchiment pour des faits commis entre 2012 et 2014.

La banque auprès de laquelle la société détenait un compte bancaire a été renvoyée devant la même juridiction du chef de blanchiment aggravé pour avoir permis aux dirigeants d'effectuer des virements à destination de comptes bancaires étrangers portant sur des sommes importantes « *alors que la banque, en raison de sa qualité de professionnelle et des contrôles qu'elle se devait de faire, ne pouvait ignorer l'origine délictuelle des sommes portées sur ce compte qu'elle gérât, eu égard notamment au mode de fonctionnement de celui-ci et à ses obligations de vigilance et de surveillance renforcée s'agissant de l'Indonésie au titre des articles L. 561-2 et suivants du code monétaire et financier* ».

En première instance, les juges ont condamné les dirigeants mais relaxé la banque.

La cour d'appel de Paris a décidé de ne pas suivre le tribunal correctionnel et a condamné l'établissement bancaire pour blanchiment aggravé.



La chambre criminelle de la Cour de cassation a confirmé l'arrêt de la cour d'appel considérant que :

si le seul manquement de la banque aux obligations de vigilance ne constitue pas blanchiment du produit des infractions commises par son client, « *la mise à disposition d'un compte bancaire dans l'un de ses établissements et l'exécution d'ordres de virements des sommes y figurant vers des comptes à l'étranger (...) sont susceptibles de caractériser la participation de la banque à des opérations de blanchiment* » ;

l'intention nécessaire à la caractérisation du délit de blanchiment se déduit des informations dont la banque disposait concernant le fonctionnement du compte et qui faisaient qu'il ne pouvait ignorer l'origine frauduleuse des fonds figurant sur les comptes de la société (score du compte en alerte orange, flux provenant d'un pays inscrit sur la liste grise des pays suspects en matière de lutte anti-blanchiment, augmentation des flux...)

malgré une telle connaissance de l'origine frauduleuse, la banque n'a pas fait en temps et en heure les déclarations de soupçon exigées.

VERS UN RENFORCEMENT DES OBLIGATIONS DE LUTTE ANTI-BLANCHIMENT ET DE SANCTIONS EN CAS DE NON-CONFORMITE

Les règles applicables en matière de lutte anti-blanchiment se sont considérablement renforcées depuis la date des faits visés dans l'arrêt (2012-2014), notamment au travers de la publication de la 5^e directive européenne, transposée en France par une ordonnance de février 2020 qui a (i) étendu le nombre d'entités assujetties et (ii) renforcé les différentes obligations.

Le 19 juin dernier, l'Union européenne est allée encore plus loin en publiant un nouvel ensemble de règles relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme qui prévoit notamment :

des mesures renforcées pour les pays tiers à haut risque ;

la soumission des clubs, joueurs, agents de football ou encore des fournisseurs de crypto aux obligations de vigilance ;

la mise en place d'une limite maximale de paiement en espèces de 10.000 euros ;

la mise en place d'une obligation de vérification de l'identité du client occasionnel pour les opérations en espèces d'un montant supérieur à 3.000 euros.

Pour illustrer ce durcissement de l'arsenal juridique, en France, la chambre commerciale de la Cour de cassation a récemment considéré par exemple que la non-conformité aux normes anti-blanchiment pouvait constituer un acte de concurrence déloyale ouvrant droit à des dommages et intérêts pour les concurrents¹.

En tout état de cause, la chambre criminelle de la Cour de cassation, par son arrêt du 19 juin dernier, vient quant à elle éclairer sur les contours de l'engagement de la responsabilité pénale en matière de blanchiment. Elle rappelle ainsi l'importance de sensibiliser tous les « acteurs assujettis » aux différentes obligations prévues par le Code monétaire et financiers et les directives européennes afin d'éviter de s'exposer à un risque de condamnation ainsi qu'à une potentielle atteinte à l'image et à la réputation.



ABOUT KING & SPALDING

Celebrating more than 130 years of service, King & Spalding is an international law firm that represents a broad array of clients, including half of the Fortune Global 100, with 1,300 lawyers in 24 offices in the United States, Europe, the Middle East and Asia. The firm has handled matters in over 160 countries on six continents and is consistently recognized for the results it obtains, uncompromising commitment to quality, and dedication to understanding the business and culture of its clients.

This alert provides a general summary of recent legal developments. It is not intended to be and should not be relied upon as legal advice. In some jurisdictions, this may be considered “Attorney Advertising.” View our [Privacy Notice](#).

ABU DHABI	CHARLOTTE	DUBAI	LONDON	NORTHERN VIRGINIA	SILICON VALLEY
ATLANTA	CHICAGO	FRANKFURT	LOS ANGELES	PARIS	SINGAPORE
AUSTIN	DALLAS	GENEVA	MIAMI	RIYADH	TOKYO
BRUSSELS	DENVER	HOUSTON	NEW YORK	SAN FRANCISCO	WASHINGTON, D.C.



Special Matters & Government Investigations Partners

Gary Adamson
New York
+1 212 556 2113
gadamson@kslaw.com

Adam Baker
New York
+1 212 556 2376
abaker@kslaw.com

Matthew H. Baughman
Atlanta
+1 404 572 4751
mbaughman@kslaw.com

J.C. Boggs
Washington, DC
+1 202 626 2383
jboggs@kslaw.com

Christopher C. Burris
Atlanta
+1 404 572 4708
cburris@kslaw.com

Craig Carpenito
New York
+1 212 556 2142
ccarpenito@kslaw.com

Steve Cave
Northern Virginia
+1 703 245 1017
scave@kslaw.com

Michael J. Ciatti
Washington, DC
+1 202 661 7828
mciatti@kslaw.com

Daniel R. Coats
Washington, DC
+1 202 626 2642
dcoats@kslaw.com

Patrick M. Collins
Chicago
+1 312 764 6901
pcollins@kslaw.com

Alexander M. Crenshaw
Washington, DC
+1 202 626 8996
acrenshaw@kslaw.com

Sumon Dantiki
Washington, DC
+1 202 626 5591
sdantiki@kslaw.com

Ethan P. Davis
San Francisco
+1 415 318 1228
edavis@kslaw.com

Alan R. Dial
Washington, DC
+1 202 661 7977
adial@kslaw.com

Dan Donovan
Washington, DC
+1 202 626 7815
ddonovan@kslaw.com

Robert L. Ehrlich, Jr.
Washington, DC
+1 202 626 9710
rehlich@kslaw.com

David Farber
Washington, DC
+1 202 626 2941
dfarber@kslaw.com

Zachary Fardon
Chicago
+1 312 764 6960
zfardon@kslaw.com

Emily Gordy
Washington, DC
+1 202 626 8974
egordy@kslaw.com

Ehren Halse
San Francisco
+1 415 318 1216
ehalse@kslaw.com

Zachary J. Harmon
Washington, DC
+1 202 626 5594
zharmon@kslaw.com

Ted Hester
Washington, DC
+1 202 626 2901
thester@kslaw.com

Max Hill, K.C.
London
+44 20 7551 2130
mhill@kslaw.com

Amy Schuller Hitchcock
Sacramento/San Francisco
+1 916 321 4819
ahitchcock@kslaw.com

John A. Horn
Atlanta
+1 404 572 2816
jhorn@kslaw.com

Andrew C. Hruska
New York
+1 212 556 2278
ahruska@kslaw.com

Mark A. Jensen
Washington, DC
+1 202 626 5526
mjensen@kslaw.com

Dixie L. Johnson
Washington, DC
+1 202 626 8984
djohnson@kslaw.com

William Johnson
New York
+1 212 556 2125
wjohnson@kslaw.com

Barry Kamar
Miami
+1 305 462 6044
bkamar@kslaw.com

Allison F. Kassir
Washington, DC
+1 202 626 5600
akassir@kslaw.com

M. Alexander (Alec) Koch
Washington, DC
+1 202 626 8982
akoch@kslaw.com

Yelena Kotlarsky
New York
+1 212 556 2207
ykotlarsky@kslaw.com

Steve Kupka
Washington, DC
+1 202 626 5518
skupka@kslaw.com

Jade R. Lambert
Chicago
+1 312 764 6902
jlambert@kslaw.com

Jamie Allyson Lang
Los Angeles
+1 213 443 4325
jlang@kslaw.com

Raphael Larson
Washington, DC
+1 202 626 5440
rlarson@kslaw.com

Carmen Lawrence
New York
+1 212 556 2193
clawrence@kslaw.com

Brandt Leibe
Houston
+1 713 751 3235
bleibe@kslaw.com



CLIENT

Aaron W. Lipson
Atlanta
+1 404 572 2447
alipson@kslaw.com

Daniel E. Lungren
Washington, DC
+1 202 626 9120
dlungren@kslaw.com

William S. McClintock
Washington, DC
+1 202 626 2922
wmcclintock@kslaw.com

Amelia Medina
Washington, DC
+1 202 626 5587
amedina@kslaw.com

Kendrick B. Meek
Washington, DC
+212 626 5613
kmeek@kslaw.com

Andrew Michaelson
New York
+212 790 5358
amichaelson@kslaw.com

Jim C. Miller III
Washington, DC
+1 202 626 5580
jmiller@kslaw.com

Patrick Montgomery
Washington, DC
+1 202 626 5444
pmontgomery@kslaw.com

Paul B. Murphy
Atlanta/Washington, DC
+1 404 572 4730
pbmurphy@kslaw.com

Grant W. Nichols
Austin/Washington, DC
+1 512 457 2006
gnichols@kslaw.com

Alicia O'Brien
Washington, DC
+1 202 626 5548
aobrien@kslaw.com

Patrick Otlewski
Chicago
+1 312 764 6908
potlewski@kslaw.com

Michael R. Pauzé
Washington, DC
+1 202 626 3732
mpauze@kslaw.com

Michael A. Plotnick
Washington, DC
+1 202 626 3736
mplotnick@kslaw.com

Olivia Radin
New York
+1 212 556 2138
oradin@kslaw.com

John C. Richter
Washington, DC
+1 202 626 5617
jrichter@kslaw.com

Rod J. Rosenstein
Washington, DC
+1 202 626 9220
rosenstein@kslaw.com

Daniel C. Sale
Washington, DC
+1 202 626 2900
dsale@kslaw.com

Greg Scott
Sacramento/San Francisco
+1 916 321 4818
mscott@kslaw.com

Richard Sharpe
Singapore
+65 6303 6079
rsharpe@kslaw.com

Kyle Sheahen
New York
+1 212 556 2234
ksheahen@kslaw.com

Michael Shepard
San Francisco
+1 415 318 1221
mshepard@kslaw.com

Thomas Spulak
Miami
+1 305 462 6023
tspulak@kslaw.com

Aaron Stephens
London
+44 20 7551 2179
astephens@kslaw.com

Cliff Stricklin
Denver
+1 720 535 2327
cstricklin@kslaw.com

Jean Tamalet
Paris
+33 1 7300 3987
jtamalet@kslaw.com

Courtney D. Trombly
Washington, DC
+1 202 626 2935
ctrombly@kslaw.com

Rick Vacura
Northern Virginia
+1 703 245 1018
rvacura@kslaw.com

Anthony A. Williams
Washington, DC
+1 202 626 3730
awilliams@kslaw.com

David K. Willingham
Los Angeles
+1 213 218 4005
dwillingham@kslaw.com

David Wulfert
Washington, DC
+1 202 626 5570
dwulfert@kslaw.com

Sally Q. Yates
Atlanta/Washington, DC
+1 404 572 2723
syates@kslaw.com

¹ Cass, com, 27 septembre 2023, n° 21-21.995